

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

TRẦN VĂN SINH

QUẢN LÝ THU HỒI NỢ BHXH, BHYT, BHTN
CỦA CÁC DOANH NGHIỆP TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH BẮC GIANG

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

THÁI NGUYÊN - 2020

ĐẠI HỌC THÁI NGUYÊN
TRƯỜNG ĐẠI HỌC KINH TẾ VÀ QUẢN TRỊ KINH DOANH

TRẦN VĂN SINH

QUẢN LÝ THU HỒI NỢ BHXH, BHYT, BHTN
CỦA CÁC DOANH NGHIỆP TRÊN ĐỊA BÀN
TỈNH BẮC GIANG

NGÀNH: QUẢN LÝ KINH TẾ

Mã số: 8.34.04.10

LUẬN VĂN THẠC SĨ THEO ĐỊNH HƯỚNG ỨNG DỤNG

Người hướng dẫn khoa học: TS. Đỗ Thùy Ninh

THÁI NGUYÊN - 2020

LỜI CAM ĐOAN

Tôi xin cam đoan Luận văn thạc sĩ này do chính tôi nghiên cứu và thực hiện. Các thông tin, số liệu được sử dụng trong Luận văn là hoàn toàn chính xác và có nguồn gốc rõ ràng.

Học viên

Trần Văn Sinh

LỜI CẢM ƠN

Trước hết với tình cảm chân thành và lòng biết ơn sâu sắc, tôi xin gửi lời cảm ơn đến **TS. Đỗ Thùy Ninh** - người trực tiếp hướng dẫn và giúp đỡ tôi hoàn thành luận văn này.

Xin trân trọng cảm ơn Ban Giám hiệu, Phòng Đào tạo, các Khoa của trường Đại học Kinh tế và Quản trị Kinh doanh - Đại học Thái Nguyên đã tạo điều kiện giúp đỡ tôi về mọi mặt trong quá trình học tập và hoàn thành luận văn này.

Tôi xin trân trọng cảm ơn các đồng chí lãnh đạo tỉnh Bắc Giang, các đồng chí lãnh đạo tại các Doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang và đồng nghiệp đã giúp đỡ, cung cấp số liệu liên quan đến mục đích nghiên cứu của luận văn.

Và cuối cùng tôi xin chân thành cảm ơn các bạn bè, đồng nghiệp và gia đình đã giúp đỡ tôi trong suốt quá trình học tập và nghiên cứu thực hiện Luận văn tốt nghiệp này.

Học viên

Trần Văn Sinh

MỤC LỤC

LỜI CAM ĐOAN	i
LỜI CẢM ƠN	ii
MỤC LỤC	iii
DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT	vi
DANH MỤC BẢNG BIỂU	vi
DANH MỤC BIỂU ĐỒ, SƠ ĐỒ	vii
PHẦN MỞ ĐẦU	1
1. Tính cấp thiết của đề tài	1
2. Mục tiêu nghiên cứu của đề tài	2
3. Đối tượng và phạm vi nghiên cứu	2
4. Những đóng góp của luận văn	3
5. Bố cục của luận văn	3
CHƯƠNG 1 CƠ SỞ LÝ LUẬN VÀ THỰC TIỄN VỀ QUẢN LÝ THU..	4
1.1. Cơ sở lý luận về quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	4
1.1.1. Khái niệm, vai trò BHXH, BHYT, BHTN	4
1.1.2. Khái niệm, vai trò và quy trình quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	10
1.1.3. Nội dung quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	13
1.1.4. Các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	18
1.2. Cơ sở thực tiễn quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN và bài học cho Bảo hiểm xã hội tỉnh Bắc Giang	21
1.2.1. Bài học kinh nghiệm quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN trên địa bàn tỉnh Quảng Ninh	21
1.2.2. Bài học kinh nghiệm quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN trên địa bàn tỉnh Sơn La	22
1.2.3. Bài học kinh nghiệm quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN cho tỉnh Bắc Giang	23

CHƯƠNG 2 PHƯƠNG PHÁP NGHIÊN CỨU	24
2.1. Các câu hỏi nghiên cứu	24
Nghiên cứu đề tài này, để đạt được mục tiêu nghiên cứu thì phải trả lời 1 số câu hỏi như sau:	24
2.2. Phương pháp nghiên cứu.....	24
2.2.1. Phương pháp tiếp cận nghiên cứu	24
2.2.2. Thu thập số liệu.....	25
2.2.3. Tổng hợp và phân tích thông tin	29
2.3. Hệ thống chỉ tiêu nghiên cứu	30
CHƯƠNG 3 THỰC TRẠNG QUẢN LÝ THU HỒI NỢ BHXH, BHYT, BHTN CỦA CÁC DOANH NGHIỆP TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC GIANG	31
3.1. Giới thiệu về Bảo hiểm xã hội tỉnh Bắc Giang và Doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang.....	31
3.1.1. Sơ lược về Bảo hiểm xã hội tỉnh Bắc Giang.....	31
3.1.2. Chức năng, vai trò, cơ cấu tổ chức của BHXH tỉnh Bắc Giang	31
3.1.3. Tình hình doanh nghiệp	41
3.2. Thực trạng quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang.....	44
3.2.1. Xây dựng kế hoạch.....	44
3.2.2. Thực hiện quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	46
3.2.3. Thanh tra, kiểm tra thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	63
3.3. Phân tích các nhân tố ảnh hưởng đến quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang	66
3.3.1. Tình hình phát triển kinh tế xã hội địa phương.....	66
3.3.2. Tổ chức bộ máy quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	67
3.3.3. Trình độ cán bộ quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN.....	69
3.3.4. Cơ chế chính sách quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN.....	70

3.4. Đánh giá hoạt động quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang.....	72
3.4.1. Ưu điểm.....	72
3.4.2. Hạn chế và nguyên nhân	72
CHƯƠNG 4 MỘT SỐ GIẢI PHÁP TĂNG CƯỜNG QUẢN LÝ THU HỒI NỢ BHXH, BHYT, BHTN CỦA CÁC DOANH NGHIỆP TRÊN ĐỊA BÀN TỈNH BẮC GIANG.....	74
4.1. Định hướng, mục tiêu quản lý thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang.....	74
4.1.1. Định hướng.....	74
4.1.2. Mục tiêu.....	75
4.2. Giải pháp tăng cường quản lý thu hồi nợ BHXH. BHYT. BHTN của các doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang.....	75
4.2.1. Xây dựng kế hoạch chi tiết, cụ thể, giao chỉ tiêu rõ ràng	75
4.2.2. Tăng cường tuyên truyền giáo dục về vai trò ý nghĩa của BHXH, BHYT, BHTN	76
4.2.3. Thu thập thông tin, nâng cao khả năng phân loại	78
4.2.4 Tăng cường thu hồi nợ và đa dạng hóa hình thức thu hồi nợ	79
KẾT LUẬN	81
DANH MỤC TÀI LIỆU THAM KHẢO.....	82
PHỤ LỤC	85

DANH MỤC TỪ VIẾT TẮT

Cụm từ viết tắt	Nguyên nghĩa
BHXH	Bảo hiểm xã hội
BHYT	Bảo hiểm y tế
BHTN	Bảo hiểm thất nghiệp
NLĐ	Người lao động
NSDLĐ	Người sử dụng lao động
SDLĐ	Sử dụng lao động
TTNCN	Thuế thu nhập cá nhân
BH	Bảo hiểm
DN	Doanh nghiệp

DANH MỤC BẢNG BIỂU

Bảng 2.1 : Tổng hợp kết quả chọn mẫu	27
Bảng 2.2: Thang đánh giá Likert	29
Bảng 3.1: Số lượng doanh nghiệp trên địa bàn tỉnh Bắc Giang năm 2018	42
Bảng 3.2: Số lượng doanh nghiệp tham gia BHXH, BHYT, BHTN năm 2016 - 2018.....	43
Bảng 3.3: Một số mục tiêu đã đề ra thu hồi nợ.....	44
Bảng 3.4: Đánh giá về xây dựng kế hoạch	45
Bảng 3.5: Một số hình thức tuyên truyền của Bảo hiểm	46
Bảng 3.6: Đánh giá của cán bộ về hoạt động giáo dục, tuyên truyền.....	48
Bảng 3.7: Đánh giá của doanh nghiệp về hoạt động giáo dục, tuyên truyền.	49
Bảng 3.8: Tình hình nợ BHXH, BHYT, BHTN của các doanh nghiệp	50
Bảng 3.9: Phân loại nợ theo nhóm.....	51
Bảng 3.10: Phân loại nợ theo nguyên nhân	52
Bảng 3.11: Tình hình nợ theo loại hình doanh nghiệp.....	53
Bảng 3.12: Đánh giá về phân loại nợ	54
Bảng 3.13: Tình hình đơn đốc của cơ quan BH đối với DN chậm nộp.....	56
Bảng 3.14: Tình hình lập biên bản và gửi công văn đơn đốc	57
Bảng 3.15: Thu hồi nợ BHXH, BHYT, BHTN	61
Bảng 3.16: Đánh giá của doanh nghiệp về thu hồi nợ.....	62
Bảng 3.17: Kết quả xử lý sau thanh tra.....	64
Bảng 3.18: Đánh giá sự phát triển kinh tế xã hội ảnh hưởng đến hoạt động quản lý BHXH, BHYT, BHTN	66
Bảng 3.19: Đánh giá của cán bộ bảo hiểm về tổ chức bộ máy quản lý thu hồi nợ.....	68
Bảng 3.20: Đánh giá của doanh nghiệp về trình độ cán bộ quản lý thu hồi nợ	69

Bảng 3.21: Đánh giá của cán bộ về chính sách quản lý thu hồi nợ 71

DANH MỤC SƠ ĐỒ, BIỂU ĐỒ

Sơ đồ 3.1: Sơ đồ cơ cấu tổ chức BHXH tỉnh Bắc Giang..... 35

Biểu đồ 3.1: Tình hình nợ và lãi phải thu hồi của BHXH, BHYT, BHTN 56

Biểu đồ 3.2: Số lượng doanh nghiệp được phòng/ tổ thu nợ tiếp nhận 58

Biểu đồ 3.3: Số doanh nghiệp đề nghị xử lý theo luật hình sự 60

Biểu đồ 3.4: Tình hình thanh, kiểm tra doanh nghiệp nợ Bảo hiểm..... 63

Biểu đồ 3.5: Số lần vi phạm của doanh nghiệp..... 65